

San Marino, 20/04/2023

Prot. N. 2023/0043

Egregi Soci,

in ottemperanza alla delibera del Consiglio Direttivo in data 19/04/2023, è convocata

L'ASSEMBLEA GENERALE DEI SOCI

per **SABATO 27 MAGGIO 2023** alle ore 8:30 in prima convocazione ed alle ore 9:30 in seconda, presso la Sala Montelupo della Casa del Castello di Domagnano, sita in Piazza Filippo da Sterpeto n.3 a Domagnano (RSM),

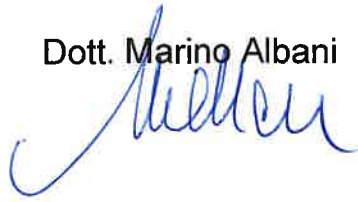
con il seguente Ordine del Giorno:

- 1) Comunicazioni.
- 2) Relazione del Coordinatore del Fondo di Solidarietà.
- 3) Presentazione per l'approvazione del progetto di Bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2022, della Nota Integrativa e della Relazione del Collegio Sindacale.
- 4) Proposta di delibera ai sensi dell'art.30 dello Statuto.
- 5) Nomina di n.3 membri del Consiglio Direttivo.
- 6) Nomina di un membro del Collegio Sindacale.
- 7) Nomina di n.3 membri del Collegio dei Proviviri.
- 8) Varie ed eventuali.

I migliori saluti.

Il Presidente

Dott. Marino Albani



Si ricorda che a norma dell'Art.14 dello Statuto vigente: "Le Assemblee sono valide qualora in prima convocazione sia presente la maggioranza assoluta dei soci ed in seconda, da tenersi almeno un'ora dopo la prima, qualora siano presenti almeno quaranta soci". Si allegano: proposte di Bilancio d'esercizio 2022 e Nota Integrativa (disponibili anche su www.sums.sm).



TRIBUNALE UNICO
della Repubblica di San Marino

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

Tribunale Unico
della Repubblica di San Marino
Cancelleria Commerciale

Visto depositato il su esteso
atto in data odierna da _____
Il Cancelliere

009742 24.04.23 11:16

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023

11/04/2023



**SOCIETÀ UNIONE MUTUO SOCCORSO
REPUBBLICA SAN MARINO**

S.U.M.S. SOCIETÀ' UNIONE MUTUO SOCCORSO

BILANCIO DI ESERCIZIO 2022

SEDE: via Gino Giacomini, 58 – 47890 SAN MARINO – RSM

**Costituita il 28 maggio 1876
Iscritta al N. 187 del Registro degli Enti Non Lucrativi
C.O.E.: SM02640**



SOCIETÀ UNIONE MUTUO SOCCORSO
REPUBBLICA SAN MARINO

BILANCIO AL 31/12/2022

Stato patrimoniale ATTIVO			
	valori parziali 2022	valori totali 2022	valori totali 2021
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		0	0
B) Immobilizzazioni:			
I. Immobilizzazioni immateriali		3.060	2.340
II. Immobilizzazioni materiali		189.034	113.780
Immobilizzazioni materiali lorde	889.583	0	0
- fondi ammortamento	-700.549	0	0
III. Immobilizzazioni finanziarie		0	2.365.755
Totale immobilizzazioni		192.094	2.481.875
C) Attivo circolante			
I. Rimanenze		0	0
II. Crediti		2.174	9.139.489
- entro 12 mesi	2.174		
- oltre 12 mesi	0		
- fondo svalutazione crediti			
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		9.114.220	8.167.078
IV. Disponibilità liquide		124.447	524.533
Totale attivo circolante		9.240.841	17.831.100
D) Ratei e risconti		36.814	46.386
Totale Attivo		9.469.749	20.359.361
Stato Patrimoniale PASSIVO			
A) Patrimonio Netto:			
I. Capitale Sociale		5.671.260	5.680.808
II. Riserve da sovrapprezzo delle azioni		0	0
III. Riserve di rivalutazione		0	0
IV. Riserve statutarie		0	0
V. Riserve per azioni proprie in portafoglio		0	0
VI. Altre riserve		-1	10.855.416
VII. Utili (perdite) portati a nuovo		0	0
VIII. Utile (perdita) dell'esercizio		2.040	-9.548
Totale patrimonio netto		5.673.299	16.526.676
B) Fondi per rischi ed oneri		3.769.211	3.815.151
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		0	0
D) Debiti			
- entro 12 mesi	24.249		
- oltre 12 mesi	1.200		
Totale debiti		25.449	17.194
E) Ratei e risconti		1.790	340
Totale passivo		9.469.749	20.359.361

Garanzie prestate e altri conti d'ordine		
1) Garanzie prestate o ricevute	0	0
2) Impegni assunti	0	0
3) Beni di terzi presso l'impresa	0	0
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	32.290	32.591
2) Variaz. delle rimanenze di prodotti in lav., semilavorati e finiti	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) Altri ricavi e proventi	308.169	27.441
Totale valore della produzione	340.459	60.032
B) Costi della produzione:		
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.519	3.062
7) Per servizi	255.826	187.899
8) Per il godimento di beni di terzi	9.600	5.191
9) Per il personale	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	13.282	15.304
11) Variaz. rimanenze di mat. prime, suss. e di consumo e merci	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0
13) Altri accantonamenti	120.000	0
14) Oneri diversi di gestione	53.694	84.812
Totale costi della produzione	467.921	296.268
C) Proventi e oneri finanziari		
15) Proventi da partecipazioni	0	0
16) Altri proventi finanziari	156.200	245.913
17) Interessi e altri oneri finanziari	28.787	32.099
Totale proventi ed oneri finanziari	127.413	213.814
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:		
18) Rivalutazioni	0	0
19) Svalutazioni	0	0
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie (18-19)	0	0
E) Proventi e oneri straordinari		
20) Proventi straordinari	33	16.520
21) Oneri straordinari	3.550	742
Totale delle partite straordinarie (20-21)	-3.517	15.778
Risultato prima delle imposte (A - B +- C +- D +- E)	6.434	-6.644
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	4.394	2.904
23) Utile (Perdita) dell'esercizio	2.040	-9.548

Il Presidente





NOTA INTEGRATIVA AL BILANCIO CHIUSO IL 31/12/2022

INTRODUZIONE

Signori Soci,

la Vostra Società di Unione e Mutuo Soccorso ha chiuso l'esercizio 2022, nella sua prima parte ancora condizionato dalla pandemia Covid-19, con un risultato economico positivo: infatti l'avanzo attivo d'esercizio ammonta ad € 2.039,83, dopo aver effettuato ammortamenti per € 13.281,54 ed imputato al Conto Economico le imposte sul reddito dell'esercizio (IGR per € 4.393,98), ma soprattutto dopo aver accantonato € 120.000,00 al "fondo spese future", ossia una parte consistente delle risorse derivanti dalla dismissione dei due appartamenti siti in un edificio ormai obsoleto. Infatti, come deliberato nella precedente assemblea del 26/11/2022, tali risorse sono destinate a sostenere sì le crescenti necessità del Fondo di Solidarietà, ma anche l'opportuna futura ristrutturazione della sede, utilizzando i nuovi contigui spazi di proprietà acquisiti nel corso del 2022, sempre previa autorizzazione dell'Assemblea dei Soci.

SITUAZIONE DELL'ASSOCIAZIONE ED ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il risultato di gestione dell'anno 2022 conferma il consolidamento, nell'ultimo triennio, di livelli rassicuranti del bilancio d'esercizio, dopo anni di grandi perdite straordinarie, imputabili principalmente alla partecipazione in Cassa di Risparmio, dismessa poi nel 2018. Il primo semestre del 2022 è stato condizionato a livello sociale e sanitario dalla pandemia Covid-19 (infatti solo in data 1°/4/2022 è cessata per legge l'emergenza sanitaria) e per questo motivo, in questo periodo, abbiamo dovuto rinunciare oggettivamente alle normali attività pubbliche e di socializzazione del nostro Sodalizio: in particolare è stata impedita di fatto l'organizzazione della tradizionale Festa d'Estate e di altri eventi pubblici. Nonostante ciò, abbiamo continuato ad operare su altre direttrici di azione, ed in particolare nella solidarietà sociale, proprio nel momento in cui la Repubblica apriva le porte dell'accoglienza ai profughi ucraini, in fuga dalla guerra scoppiata nel loro paese nel mese di febbraio. La SUMS ha appoggiato e sostenuto, insieme alla Caritas, soprattutto la prima e più difficile fase

dell'accoglienza, distinguendosi per tempestività e generosità di mezzi forniti. Ancora oggi il Fondo di Solidarietà continua a fornire degli aiuti al residuo gruppo di profughi ucraini, ma non ha mai ridotto il sostegno che dal 2014 fornisce alle persone ed alle famiglie residenti sul territorio sammarinese.

Infatti i numeri della contabilità rappresentano in maniera evidente il grande sforzo economico affrontato da SUMS per sostenere il Fondo di Solidarietà, che nel 2022 ha erogato aiuti in beni e servizi, ma soprattutto in buoni spesa, per un totale di ben € 100.064,84 (contro le relative uscite del 2021 ammontanti ad € 60.048,43), con un incremento percentuale di oltre il 66%.

Nella seconda parte dell'anno si è potuto registrare, insieme all'andamento fortunatamente sempre più endemico della pandemia, un allentamento progressivo dei conseguenti condizionamenti sociali della pandemia stessa. Tra le altre principali direttrici di azione seguite in generale dal Consiglio Direttivo nel corso del 2022, possiamo segnalare soprattutto il consueto ed importante sostegno all'Associazionismo ed al Terzo Settore in genere, che ha visto complessivamente una progressiva ripresa di iniziative culturali, artistiche e sociali, alla quale però non corrisponde ancora un'adeguata fonte di finanziamenti sia da parte dello Stato che di privati. A tale proposito le nostre uscite così finalizzate ammontano ad € 66.050,43 (nel 2021: € 62.489,62; + 5,7%): un tale ammontare di risorse erogate a tante associazioni ed enti conferma il ruolo utile e prezioso svolto dalla SUMS nel fertile contesto sammarinese.

Ma la SUMS ha sempre continuato ad organizzare e sostenere anche proprie attività di assoluta importanza, come ad esempio l'attività editoriale dedicata alla ricerca storica, culturale e sociale della nostra Collana Quaderni, per la quale sono aperti diversi cantieri che dovrebbero veder la luce nel 2023; oppure i progetti in favore dei giovani, come il Premio Meritamente, Il Quotidiano in Classe, il concorso Nuove Idee Nuove Imprese, ma anche l'organizzazione di corsi di formazione per l'avvio di nuove professioni come il web-marketing.

E' sempre attiva un'altra importante direttrice di azione, rappresentata dall'analisi e dallo studio in atto all'interno del Sodalizio, con l'obiettivo di identificare quelle possibili nuove iniziative di interesse generale da realizzare per il Paese e per i Soci, adoperandoci quindi nel solco della continuità storica della SUMS, che in passato ha realizzato piccole e grandi opere di utilità sociale.

A tale proposito possiamo dirvi che si sta lavorando su più piani ed obiettivi, di vario livello e dimensione, in termini di impegno organizzativo ed economico, ma, come già enunciato anche nella nostra relazione al Bilancio 2021, purtroppo per ogni progetto incontriamo prima o dopo problemi ed ostacoli di natura esogena, ossia esterna alla SUMS, davanti i quali dobbiamo fermarci o rinviare tempi e decisioni.

Per esempio nel corso del 2022 è stata ulteriormente consolidata la collaborazione con la Congregazione di Serravalle e si stanno condividendo gli sforzi per la realizzazione di un nuovo polo per anziani, possibilmente da localizzarsi tra Città e Borgo Maggiore, un centro che si autogestisca e si autofinanzi sul modello del Circolo S.Andrea di Serravalle, ma è oggettivamente difficile trovare degli spazi adeguati senza il coinvolgimento fattivo dello Stato. E invece purtroppo con la Pubblica Amministrazione e gli Enti del Settore Pubblico Allargato permangono oggettive problematiche operative. Anche in presenza di convenzioni sottoscritte da tempo con il Settore Pubblico si registrano gravi ritardi ed eccessive lungaggini burocratiche: per esempio, nonostante la convenzione sottoscritta a giugno 2022 con il CONS per la realizzazione della tensostruttura polivalente a Montecchio, ancora non risulta siano state concluse le relative procedure degli appalti per dare inizio ai lavori. Anzi nei primi giorni dello scorso mese di marzo, SUMS ha ritenuto opportuno andare incontro alle emergenti necessità del CONS, decidendo di sottoscrivere un'integrazione di quella convenzione per destinare ulteriori risorse, indispensabili alla copertura dei maggiori costi rispetto al budget iniziale, maturati negli ultimi mesi a causa degli notevoli incrementi, principalmente speculativi, dei materiali e delle materie prime necessari alla costruzione della struttura, rendendo così possibile la sua concretizzazione. In questo momento SUMS (attraverso il Trust SUMS, che erogherà i fondi) ha perciò formalmente assunto l'impegno di contribuire con totali 75.000€ alla spesa per la struttura che porterà anche il nome del sodalizio ("Arena ConSums") e che soprattutto servirà a coprire le crescenti esigenze di spazi pubblici per la cittadinanza e lo sport, ma anche per le nostre esigenze organizzative di eventi, assemblee, etc.

Mentre si continua a collaborare positivamente nell'ambito delle altre convenzioni sottoscritte con le due Segreterie di Stato per la Cultura e del Lavoro, invece con l'ISS, non si sono aperti nuovi canali operativi. Nonostante ciò, la SUMS nel 2022 ha spontaneamente sponsorizzato il recupero tecnico di elettrocardiografi portatili, consegnati poi in dotazione al Reparto di Cardiologia dell'Ospedale, che sono tuttora utilizzati dalla Medicina di Base per effettuare degli elettrocardiogrammi presso il domicilio di persone non trasportabili: insomma un piccolo contributo concreto all'avvio della "telemedicina" anche nella sanità sammarinese.

Nonostante questa oggettiva cronica situazione di difficoltà nei rapporti in generale con la Pubblica Amministrazione, il Vostro Consiglio Direttivo prosegue quindi nel suo compito di ricercare, sempre con intento costruttivo, modalità più idonee per rendere più agevole ed efficace la *mission* della SUMS nell'immediato futuro, tenendo presente l'esigenza di evitare comunque quelle diseconomie e sovrapposizioni che possono ingenerare spreco di tempo e



risorse, cercando di applicare nel migliore dei modi quel principio di “sussidiarietà”, che resta l’unico valido ed applicabile per il Terzo Settore nei suoi rapporti con lo Stato.

Comunque, il Vostro Consiglio Direttivo, alla luce dell’esperienza fatta in questi anni, ha da tempo deciso che la SUMS debba dare la priorità alle realizzazioni in proprio, eventualmente con altri enti e soggetti privati, con i quali ci siano maggiori affinità e compatibilità, come sta avvenendo per esempio con la Caritas e la Congregazione di Serravalle, con le quali si sta consolidando un’efficace operatività comune e riteniamo sia possibile condividere nuovi progetti con obiettivi in linea con la nostra *mission* storica. Ma questo non significa rinunciare a priori a verificare l’esistenza di un interesse generale e di una fattibilità alla partecipazione della SUMS nel realizzare opere pubbliche con lo Stato; ed in tal senso si mantengono appunto dei rapporti con le Segreterie di Stato interessate.

Per quanto riguarda le “iniziative interne”, quelle che rientrano cioè tra gli scopi statutari in favore della fratellanza e della concordia civica, attraverso l’organizzazione eventi, feste, gite ed escursioni collettive per incentivare la frequentazione reciproca dei soci ed i loro famigliari, possiamo dire che il Consiglio Direttivo si sta adoperando per recuperare la massima operatività possibile. Per esempio è stata già ripresa a dicembre la tradizione del pranzo prenatalizio dei soci Over 65, mentre nello scorso settembre si è tenuto un evento per ricordare un altro grande Sammarinese, Aldo Volpini. Sono già in cantiere altre iniziative, come la Festa d’Estate che si terrà finalmente nel prossimo luglio dopo tre anni di assenza, e la Commissione Gite sta varando un programma di gite per tutto l’anno, secondo i crismi consolidati del passato. Insomma con il 2023 dovrebbe finalmente realizzarsi un ritorno alla tanto agognata normalità, in tutti i sensi, per il Sodalizio.

Non dimentichiamo che nell’ambito delle “provvidenze per i soci” il Vostro Consiglio Direttivo si è adoperato per l’ottimizzazione delle polizze assicurative a favore di tutti i soci, giungendo a condividere con l’Assemblea dei Soci di privilegiare la polizza LTC-Long Term Care, a copertura della eventuale sopravvenuta “non autosufficienza” dei soci SUMS, realizzando un sistema misto costituito da una polizza sottoscritta con Zurich (per i soci fino a 70 anni di età) e da una “autoassicurazione” (per i soci oltre i 70), nella convinta considerazione che il sistema pubblico di assistenza, pur nell’ampia gamma possibile di interventi, non copre tuttavia il rischio della non autosufficienza delle persone.

Crediamo inoltre che vada ricordato un evento storico ed epocale per la SUMS, rappresentato dalla delibera dell’Assemblea dei Soci del 26/11/2022 che, interpretando l’art.5 dello Statuto, ha permesso l’ingresso come socie di persone di genere femminile a partire dal 1°/1/2023. Non sono necessari particolari commenti in merito, ma vale la pena di riferire che stiamo registrando un buon flusso di iscrizioni femminili.

Per quanto riguarda l'ipotesi di eventuale fusione con la Società femminile di Mutuo Soccorso (la cd. SUMS Femminile), proposta da quest'ultima, ad oggi non sembra che si stiano facendo passi in avanti. A noi pare che il rallentamento non sia imputabile a SUMS, bensì sia conseguente al verificarsi di alcune posizioni nel corso del 2022, sicuramente assunte in piena e legittima autonomia dalla SUMS Femminile, che sono difficilmente interpretabili come convergenti con l'ipotesi di una fusione condivisa. Comunque ed in ogni caso il Consiglio Direttivo della SUMS è impegnato ad espletare il mandato dell'Assemblea dei Soci del 26/11/2022, di approfondire cioè nel corso del 2023 se ci siano le condizioni per la fusione con la consorella, tenendo in debito conto anche l'esito della consultazione effettuata tra i soci SUMS nell'ottobre scorso, circa appunto la prospettata fusione con la SUMS Femminile: sono risultati favorevoli ben 262 soci, ma questi rappresenterebbero il 26,51% degli iscritti al nostro Sodalizio.

Occupandoci ora dell'analisi dei principali dati di Bilancio del 2022 possiamo evidenziare che in generale non ci sono scostamenti significativi da segnalare nei mastri contabili, fatta eccezione per le maggiori uscite al Fondo di Solidarietà (come già evidenziato sopra), per i minori ricavi finanziari ed i maggiori ricavi vari.

Purtroppo, l'andamento dei tassi e della borsa non ha permesso almeno di confermare i dati delle rendite finanziarie del 2021: nel 2022 sono stati realizzati "ricavi finanziari" per interessi attivi e plusvalenze su titoli per un totale di € 156.199,74 (2021: 245.913; - 36,5%). Tuttavia, nel corso del 2022 sono stati effettuati investimenti frazionati ed a tassi e condizioni remunerative e si può ragionevolmente presumere che daranno i loro effetti positivi fin dal 2023, pur in presenza di notevoli incognite in generale sul futuro dei mercati finanziari e di importanti gruppi bancari.

Tra i "ricavi vari" (tot. € 291.388,09) sono comprese le risorse recuperate con la vendita degli immobili, che, come stabilito dall'ultima assemblea dei soci, sono state in parte già utilizzate per coprire le maggiori uscite nel 2022 per il Fondo di Solidarietà e le iniziative interne; inoltre nel presente bilancio è presente l'accantonamento al fondo spese future, citato in premessa, intendendo con ciò che quei fondi saranno utilizzati nel 2023 sia per il Fondo di Solidarietà che per la ristrutturazione della sede sociale.

Tenendo in debito conto quanto sopra già espresso, più che sufficiente per spiegare le variazioni intervenute a livello dimensionale nel "Conto Economico" del 2022, si può affermare che, prima degli accantonamenti, le "uscite" si sono incrementate del 16,3% rispetto all'anno precedente (2022: € 386.107,26, 2021: € 332.016); mentre le "entrate" si sono incrementate del 109,90% (2022: € 516.192,67, 2021: € 322.468).

Per quanto riguarda lo “Stato Patrimoniale” del 2022, la variazione più evidente si registra nel Patrimonio sociale, in virtù dell’istituzione avvenuta in data 28/2/2022 del Trust SUMS (deliberata dall’Assemblea dei Soci del 26/6/2021), al quale è stato conferito il Fondo Iniziative per la Comunità ed i Soci ammontante ad € 10.855.416,00, che includeva principalmente quei Crediti verso lo Stato derivanti dall’Accordo quadro Stato-SUMS sottoscritto nel febbraio 2019, il cui saldo al 31/12/22 ammontava ad € 9.139.228,62.

L’Attivo Circolante, costituito da liquidità e titoli, a fine 2022 si è attestato ad € 9.240.841.

Altri Crediti e Debiti vari non sono di importo significativo.

Il Fondo Provvidenze per i Soci (un tempo Fondo Assegni Vitalizi), è pari ad € 3.649.210,83 e si è ridotto per l’importo dei premi pagati per polizze assicurative dei soci e per alcune erogazioni a norma dell’art.4 dello Statuto.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL’ESERCIZIO ED EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Abbiamo già avuto modo finora di accennare ad alcune cose che si stanno registrando nel corso di questi primi mesi del 2023, come ad esempio la sottoscrizione della convenzione integrativa con il CONS per rendere possibile la realizzazione della tensostruttura, oppure le iniziative per concretizzare un centro per anziani in Città o Borgo Maggiore, oppure i contatti con delle Segreterie di Stato per verificare se ci siano le condizioni per contribuire a delle opere pubbliche, e così via.

Riteniamo però opportuno ricordare che è in corso in questo periodo un interessante ciclo di incontri, organizzato dalla SUMS con il patrocinio della Segreteria di Stato per gli Affari Esteri, incentrato sul percorso di avvicinamento di San Marino all’Accordo di Associazione con l’Unione Europea: un’iniziativa sicuramente di interesse generale, di importanza storica ed epocale per il nostro Paese, che sta avendo un meritato successo di pubblico ed una notevole risonanza mediatica; un’iniziativa costruita con l’obiettivo di informare la cittadinanza e le parti sociali ed economiche sulle diverse dimensioni di questo Accordo e quindi sui cambiamenti e le opportunità che si prospettano di conseguenza per San Marino. A dimostrazione, infine, dell’impegno sociale al quale SUMS è sempre e da sempre sensibile, va ricordata la Tavola rotonda organizzata a gennaio, che ha visto la partecipazione di importanti e qualificati relatori, per contribuire alla causa della lotta alla violenza contro le donne, contemporaneamente ad una significativa Mostra fotografica dedicata allo stesso tema, alla quale SUMS ha assicurato un meritato sostegno economico.

STRUTTURA, CONTENUTO E PRINCIPI DI REDAZIONE DEL BILANCIO

Il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2022 è stato redatto secondo le norme sul bilancio previste dalla Legge 23 febbraio 2006 n. 47 e successive modifiche ed integrazioni, ed è costituito:

- dallo Stato Patrimoniale;
- dal Conto Economico;
- dalla Nota Integrativa.

La presente Nota Integrativa costituisce, con lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico, parte integrante del Bilancio, risultando con essi un tutto inscindibile. La sua funzione è quella di illustrare e per certi versi integrare, i dati sintetico-quantitativi presenti nello Stato Patrimoniale e nel Conto Economico.

Il presente Bilancio è redatto in forma abbreviata, in quanto sussistono i requisiti di cui all'art. 85 della Legge n. 47/2006.

I dati di Bilancio sono esposti in unità di Euro. Il passaggio dai dati contabili, espressi in centesimi di Euro, ai dati di Bilancio, espressi in unità, è avvenuto mediante arrotondamento. Le differenze desunte dal Bilancio per effetto dell'arrotondamento operato su ciascun conto risultante dalla situazione contabile sono state gestite extra contabilmente al fine di ottenere la quadratura del Bilancio e sono state iscritte, nello Stato Patrimoniale in una specifica riserva di arrotondamento tra le altre riserve, mentre nel Conto Economico nella voce oneri/proventi straordinari.

A norma dell'art. 75 della Legge n. 47/2006, il Bilancio è stato redatto nel rispetto dei principi generali della prudenza, della competenza, nonché nella prospettiva della continuazione dell'attività. Si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio indipendentemente dalla data di incasso o di pagamento oltre che dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

CRITERI DI VALUTAZIONE

Passiamo ora ad illustrare i più significativi principi contabili applicati:



IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali sono contabilizzate al costo di acquisto o di produzione e sono assoggettate ad ammortamento diretto, pertanto, figurano nello Stato Patrimoniale al netto delle rispettive quote di ammortamento. Nella fattispecie sono state ammortizzate al 20% o sulla base della durata dei contratti, quota ragionevolmente imputabile all'esercizio in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione economica.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione. Il costo di produzione comprende tutti i costi direttamente imputabili al prodotto. I valori iscritti sono stati opportunamente rettificati dai rispettivi fondi di ammortamento.

L'ammortamento è stato effettuato ai sensi dell'Allegato D (art. D9) della Legge 16 dicembre 2013 n. 166.

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Ai sensi di quanto consentito all'art. 81 p.to 4, le partecipazioni in società controllate o collegate sono state valutate con il metodo del patrimonio netto (oppure sono state iscritte al costo di acquisto). I crediti di finanziamento sono espressi al valore nominale.

CREDITI E DEBITI

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo. L'allineamento dei crediti nominali al presumibile valore di realizzo è ottenuto mediante la costituzione di un fondo svalutazione crediti a diretta diminuzione dei crediti lordi.

I debiti sono iscritti al loro valore nominale che si ritiene possa essere rappresentativo del presumibile valore di estinzione. Crediti e debiti sono stati inseriti in bilancio con separata indicazione di quelli a breve termine (con scadenza entro l'esercizio) e quelli a medio/lungo termine (con scadenza oltre l'esercizio successivo).

RATEI E RISCONTI

Sono iscritti in tale voce quote di proventi e di costi, comuni a più esercizi, al fine di realizzare il principio della competenza temporale ed economica. Nella fattispecie, ai sensi dell'art. 78 Legge n. 47/2006, nei risconti attivi sono iscritti i costi che sono stati sostenuti entro la

chiusura dell'esercizio, ma che competono all'esercizio successivo; nei ratei attivi sono iscritti i crediti corrispondenti a proventi di competenza dell'esercizio esigibili nell'esercizio successivo; nei risconti passivi sono iscritti i proventi, da intendersi sospesi, che sono stati percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma che competono all'esercizio successivo; nei ratei passivi sono iscritti i debiti di competenza dell'esercizio ma di cui si avrà manifestazione nell'esercizio successivo.

FONDI PER RISCHI ED ONERI

Accolgono nel rispetto della competenza economica e della prudenza, gli stanziamenti atti a fronteggiare costi ed oneri di natura determinata, di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati.

RICAVI, PROVENTI, COSTI, ONERI

Sono indicati al netto dei resi, degli sconti, abbuoni e premi, nonché delle imposte direttamente connesse con la vendita dei prodotti e le prestazioni di servizi.

VARIAZIONI INTERVENUTE NELLA CONSISTENZA DELLE VOCI DELL'ATTIVO E DEL PASSIVO DELLO STATO PATRIMONIALE.

Passiamo ora a descrivere nel dettaglio alcune voci dello Stato Patrimoniale oltre alle variazioni intervenute nella consistenza delle partite più significative.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali al 31/12/2022 ammontano complessivamente ad € 3.060, con un incremento di € 720 rispetto ad € 2.340 del 2021.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2021 e la consistenza al 31/12/2021, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio e la consistenza al 31/12/2022, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi. Si ribadisce che si è proceduto all'ammortamento diretto.

Descrizione	Movimenti esercizio precedente				Consistenza al 31/12/2021
	Costo storico	Rivalutazioni Svalutazioni	Acquisizioni Alienazioni	Amm.to	
Costi ad utilizzo pluriennale	3.899			1.560	2.340
TOTALE	3.899			1.560	2.340

Descrizione	Movimenti di esercizio				Consistenza al 31/12/2022	Variazione (inc./decr.)
	Acquisizioni Alienazioni	Rivalutazioni Svalutazioni	Aliquota	Ammortamento		
Marchi e brevetti	1.900		20%	380	1.520	1.520
Costi ad utilizzo pluriennale			20%	800	1.540	-800
TOTALE	1.900	0		1.180	3.060	720

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali al 31/12/2022 ammontano complessivamente ad € 189.034, con un incremento di € 75.254 rispetto ad € 113.780 del 2021.

Si riporta nel prospetto seguente il dettaglio e la movimentazione delle singole voci, raffrontando per ciascuna i movimenti rilevati nel corso del 2021 e la consistenza al 31/12/2021, con i movimenti rilevati nel corso dell'esercizio 2022 e la consistenza al 31/12/2022, con evidenza delle variazioni intercorse tra i due esercizi.

Descrizione	Movimenti esercizio precedente				Consistenza al 31/12/2021
	Costo storico	Rivalutazioni Svalutazioni	Acquisizioni Alienazioni	Fondo ammortamento al 31/12/2021	
Fabbricati	568.730			473.670	95.060
Mobili e macchine ufficio	305.938		2.549	289.767	18.720
TOTALE	874.668	0	2.549	763.437	113.779

Descrizione	Movimenti di esercizio					Consistenza al 31/12/2022	Variazione (inc./decr.)
	Acquisiz. Alienazioni	Rivalutaz. Svalutazioni	Aliq.	Amm.to	Fondo amm.to al 31/12/2022		
Fabbricati	32.349			4.594	421.329	179.750	84.690
Attrezzatura varie, minuta e di magazzino	1.085		20%	509	509	576	576
Mobili e macchine ufficio	-21.068		15%	6.998	278.711	8.708	-10.012
TOTALE	12.366	0		12.102	700.548	189.034	75.254

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie al 31/12/2022 risultano azzerate, rispetto al saldo di € 2.365.755 rilevato al 31/12/2021, in quanto si è ritenuto più corretto ed opportuno riclassificare tutti i titoli come “attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni”.

CREDITI

Il totale dei crediti risultante dall'Attivo dello Stato Patrimoniale è pari ad € 2.174, mentre al 31/12/2021 il saldo era pari ad € 9.139.489: come già detto i Crediti verso l'Ecc.ma Camera sono stati conferiti nel Fondo di dotazione del Trust SUMS, in quanto costituenti il Fondo Iniziative verso la Comunità ed i Soci, come da delibera assembleare del 26/6/2021.

Si riporta di seguito un prospetto contenente il dettaglio delle singole voci che compongono il totale dei crediti, e le loro variazioni rispetto all'esercizio precedente.

Descrizione	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2022	Variazione (incr./decr.)
OLTRE 12 MESI			
CREDITI V/ECC.CAM.	9.139.229	0	-9.139.229
ENTRO 12 MESI			
CREDITI V/UFF.TRIB.	17	4	-13
ALTRI CREDITI	243	2.170	1.927
TOTALE	9.139.489	2.174	-9.137.315

ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

Come in precedenza evidenziato, si è ritenuto corretto ed opportuno riclassificare tutte le attività finanziarie in questa sezione dello Stato Patrimoniale. Tale voce, pari ad € 9.114.220, è formata da titoli obbligazionari e quote di fondi d'investimento per € 5.764.220 e da certificati di deposito per un totale di € 3.350.000.

DISPONIBILITA' LIQUIDE

Il saldo delle disponibilità liquide al 31/12/2022 ammonta ad € 124.447, mentre al 31/12/2021 il saldo era pari ad € 524.533.

Descrizione	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2022	Variazione (incr./decr.)
Denaro e valori in cassa	730	433	-297
Depositi bancari e postali	523.803	124.014	-399.789
TOTALE	524.533	124.447	-400.086

Si evidenzia che nella voce “depositi bancari e postali” sono contenuti i saldi dei c/c aperti presso Carisp RSM, BSI e Banca Generali.

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Descrizione	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2022	Variazione (incr./decr.)
RATEI ATTIVI			
ENTRO 12 MESI	39.687	13.140	-26.547
TOTALE	39.687	13.140	-26.547
RISCONTI ATTIVI			
ENTRO 12 MESI	6.699	23.674	16.975
TOTALE	6.699	23.674	16.975

PATRIMONIO NETTO

Il “capitale sociale” al 31/12/2022 ammonta ad € 5.671.260.

Si veda di seguito il dettaglio della composizione del patrimonio netto, con specifica indicazione dei valori al 31/12/2021 e al 31/12/2022 e le variazioni subite, precisando che nella voce “Altre riserve” nel 2021 era allocato il già citato “Fondo Iniziative per la Comunità ed i Soci” conferito poi al Trust SUMS.

Descrizione	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2022	Variazione (incr./decr.)
Capitale sociale	5.671.260	5.680.808	9.548
Altre riserve	10.855.416	0	-10.855.416
TOTALE	16.526.676	5.680.808	-10.845.868

ALTRI FONDI RISCHI

Tale voce comprende il Fondo spese future per € 120.000 ed il Fondo provvidenze per Soci per € 3.649.211.

DEBITI

Il totale dei debiti risultante dal Passivo dello Stato Patrimoniale è pari ad € 25.449, mentre al 31/12/2021 il saldo era pari ad € 17.194.

Si riporta di seguito un prospetto contenente il dettaglio delle singole voci che compongono il totale dei debiti. I debiti da finanziamento dei soci, se previsti, non sono produttivi di interessi. Con l'approvazione del presente bilancio i soci rinunciano a qualsiasi eventuale remunerazione sui suddetti finanziamenti.

Descrizione	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2022	Variazione (incr./decr.)
OLTRE 12 MESI			
DEPOSITI CAUZIONALI	1.200	1.200	0
ENTRO 12 MESI			
DEBITI DIVERSI	8.127	9.355	1.228
DEBITI V/FORNITORI	4.903	10.500	5.597
DEBITI V/UFF.TRIB.	2.964	4.394	1.430
TOTALE	17.194	25.449	8.255

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Descrizione	Importo al 31/12/2021	Importo al 31/12/2022	Variazione (incr./decr.)
RATEI PASSIVI			
RATEI PASSIVI	340	1.790	1.450
TOTALE	340	1.790	1.450

Il conto economico risulta ben esposto in bilancio e non necessita di ulteriori approfondimenti.

DICHIARAZIONE DI PERMANENZA DELLE CONDIZIONI SOGGETTIVE ED OGGETTIVE

Ai sensi dell'art. 6 della Legge n. 47 del 23/02/2006, i componenti tutti del Consiglio di Amministrazione della S.U.M.S. Società Unione Mutuo Soccorso, sotto la propria responsabilità, dichiarano la permanenza delle condizioni soggettive ed oggettive, per l'assunzione della carica di Presidente e Consiglieri.

PROPOSTA DI APPROVAZIONE DEL BILANCIO E DELIBERAZIONI IN MERITO ALLA DESTINAZIONE DELL'UTILE / COPERTURA DELLA PERDITA.

Signori Soci, nel ringraziarVi dell'attenzione prestata, il Consiglio Direttivo Vi invita ad approvare il Bilancio di Esercizio chiuso al 31/12/2022 e la relativa Nota Integrativa così come vi sono stati sottoposti, nonché a deliberare in merito alla destinazione dell'avanzo attivo di bilancio pari ad € 2.039,83 portandolo a credito del Patrimonio disponibile, che nel prospetto di legge viene identificato con "Capitale Sociale".

San Marino, 19 aprile 2023



Il Presidente
Dott. Marino Albani

000543 24.04.23 11:46